

تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

مما لاشك فيه أن عام ٢٠٠٩ يعد مرحلة انتقالية للاقتصاد العالمى بوجه عام وقطاع البنوك بوجه خاص حيث كانت هذه المرحلة بمثابة فرصة للعودة إلى أسس العمل المصرفى والعمل على تحسين الأداء بالشكل الذى يضمن الحفاظ على جودة الأصول. ونحن فى البنك التجارى الدولى نؤمن بأن اقتصادات الأسواق الناشئة وعلى رأسها مصر ستصبح محل جذب لرءوس الأموال فى الفترة القادمة خاصة فى ظل تعسر الاقتصادات الكبرى.

تمكن البنك التجارى الدولى من الاستمرار فى تحقيق نتائجه المتميزة تأكيداً لصدارته للقطاع المصرفى المصرى. وفيما يلي بياناً بالنتائج والأحداث الجوهرية خلال العام المالى المنتهى في ٢٠٠٩/١٢/٣١.

لم يكن الاقتصاد المصرى بمنأى عن تداعيات الأزمة المالية التى عصفت بالأسواق العالمية حيث انخفضت تحويلات المصريين العاملين بالخارج كما تقلص حجم الاستثمار الأجنبي المباشر كذلك تأثرت عائدات كل من قناة السويس وقطاع السياحة وحجم الصادرات. وعلى الرغم من ذلك تعد مصر واحدة من الدول القليلة التى أظهرت مرونة فى التعامل مع الأزمة حيث استطاعت تحقيق معدل نمو معقول بلغ ٤,٧% فى عام ٢٠٠٩، مما يعكس قوة الاقتصاد المصرى.

وقد استطاعت مصر مجابهة الأزمة وتخظى اثارها السلبية بفضل العديد من العوامل الإيجابية والتى كان من أبرزها تميز موقع مصر الديموغرافى وتنوع القاعدة الاقتصادية واستقرار السياسة النقدية إضافة إلى انخفاض تكلفة عوامل الإنتاج وارتفاع معدلات الاستهلاك المحلى فضلاً عن السيولة التى يتمتع بها القطاع المصرفى والتزام الدولة بدعم مسيرة الإصلاح الاقتصادى. كل هذه العوامل مجتمعة جعلت مصر ملاذاً آمناً للاستثمارات.

جدير بالذكر أن برنامج إصلاح القطاع المصرفى الذى تبناه البنك المركزى المصرى ساهم بشكل فعال فى تخفيف حدة آثار الأزمة على البنوك المصرية، التى تأثر أداءها نتيجة لتباطؤ النمو الإقتصادى حيث سجلت غالبية المصارف نسب نمو ضئيلة فى المحافظ الائتمانية وحجم الودائع ومعدلات الربحية. على الرغم من ذلك استطاعت البنوك الحفاظ على-بل وتحسين- جودة الأصول والالتزام بمعدلات كفاية رأس المال فى ضوء سياسات البنك المركزى المصرى التى تهدف الى إعداد البنوك للمرحلة الثانية من برنامج إصلاح القطاع المصرفى.

إن السيولة التى يتمتع بها القطاع المصرفى فى مصر فى ظل عدم الاعتماد على التمويل الخارجى تسمح بوجود فائض كافى لدعم فرص التوسع فى الإقراض مستقبلاً.

وينفرد القطاع المصرفى المصرى بالعديد من المقومات التى تدفعه للنمو بشكل ملحوظ فى المستقبل القريب، من أهمها :

- تعداد سكانى يقرب من ٨٠ مليون نسمة فى مجتمع تعتمد فيه التعاملات المالية بصورة كبيرة على النقد مما يتيح فرص هائلة للنمو فى التعاملات البنكية.
- معدل اقتراض منخفض حيث تبلغ نسبة القروض إلى إجمالى الناتج المحلى ٤١,٤% فى يونيو ٢٠٠٩.

- قطاع مصرفي يتمتع بنسبة سيولة عالية متمثلة في نسبة القروض للودائع بلغت ٥٢,٣% في سبتمبر ٢٠٠٩.
- تحسن مستمر في جودة الأصول تماشياً مع المرحلة الأولى من عملية إصلاح القطاع المصرفي والتي نتج عنها تناقص عدد البنوك العاملة بـ ٣٥% على مدار الخمس سنوات الماضية.
- تطوير ممارسات إدارة المخاطر والسيولة في ضوء تطبيق المرحلة الثانية من عملية إصلاح القطاع المصرفي والالتزام بمعايير Basel II.
- فرص نمو واعدة لقطاعات التجزئة المصرفية والتمويل العقاري والمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

في إطار ما سبق، ستنصب إستراتيجية البنك في الفترة القادمة علي النمو من خلال القطاع المصرفي المصري، معتمدين في ذلك علي ميزتنا التنافسية المتمثلة في اسم البنك العريق ودرايته الكافية بآليات العمل المصرفي في السوق المصري. كذلك سيحرص البنك علي زيادة حصته السوقية خاصة في القطاعات الواعدة السابق ذكرها.

لقد مر البنك خلال عام ٢٠٠٩ بمرحلة من اعادة التنظيم والهيكلية بهدف مواكبة التطور المستمر في احتياجات السوق المصرفي. كما قام البنك التجاري الدولي باتخاذ مجموعة من التدابير تهدف إلى ترسيخ ثقافة "التوافق مع متطلبات العميل" في جميع قطاعات الأعمال وذلك في إطار سعى البنك للاستفادة من فرص النمو التي فرضت نفسها على السوق المحلي.

هذا وبالإضافة إلى كون البنك الشريك المفضل لأكثر من سبعمائة شركة من أكبر الشركات العاملة في مصر، أنشأ البنك "قطاع العلاقات المؤسسية" الذي يهدف إلى زيادة معدل العائد على رأس المال وذلك من خلال الحفاظ على شراكة مثمرة طويلة الأجل مع أهم عملاء القطاع المؤسسي على المستوى المحلي والإقليمي والتركيز على تلبية احتياجاتهم وتدعيم علاقتهم بالبنك. وفي مبادرة أخرى تهدف إلى التركيز على احتياجات العميل، قام البنك بإعادة تنظيم قطاع المشروعات المتوسطة بهدف تلبية احتياجات هذه الشريحة من العملاء.

وإلى جانب مركزه الرائد في مجال انتمان الشركات، يسعى البنك إلى تحقيق الصدارة في مجال تقديم خدمات التجزئة المصرفية. وفي هذا الإطار قام البنك بإعادة هيكلة هذا القطاع من خلال وضع معايير الجودة وتقديم مجموعة جديدة من المنتجات واستقطاب الكوادر اللازمة وتطبيق ثقافة التعاون المتبادل بين مختلف قطاعات الأعمال. حيث أن هدفنا في المقام الأول هو تطوير قطاع للتجزئة المصرفية يتماشى مع أعلى المعايير الدولية. علاوةً على ذلك وبفضل شبكة فروعه التي تمتد إلى ١٥٤ فرع وأكثر من ٥٠٠ ماكينة صراف آلي، تمكن البنك من إطلاق خدمات القروض الشخصية وقروض السيارات بصورة كاملة. كما تم إطلاق خدمة "CIB Wealth" والتي تهدف في المقام الأول إلى تلبية احتياجات شريحة مميزة من العملاء.

من ناحية أخرى قام البنك على مدار الثمانية عشر شهراً الماضية بإعادة هيكلة الإدارات الداعمة لقطاعات الأعمال وأسفر ذلك عن: **ترشيد النفقات** الخاصة بتلك الإدارات (بلغت نسبة الزيادة في المصروفات ١٢% فقط من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠٠٩) وذلك دون الإخلال بأجندة الأعمال، و**سد الثغرات المهارية والانتهاة** من تحقيق **مركزية العمليات** المصرفية، وبناء إطار متكامل لدعم نظم المعلومات الإدارية. كذلك يقوم البنك بزيادة استثماراته في مجال البنية التكنولوجية بهدف تحسين الأداء وتطوير إجراءات العمل. هذا وقد تم إدماج الإدارات الداعمة لقطاعات الأعمال في شركة سى آى كابيتال مع مثيلاتها في البنك وذلك لتعزيز المنفعة وإحكام الرقابة.

على مستوى الموارد البشرية، تم اتخاذ عدة خطوات خلال عام ٢٠٠٩ تمثلت في : وضع معايير داخلية جديدة بهدف جذب وتطوير القوى العاملة وخلق مناخ عمل داعم من أجل ضمان تحفيز العاملين وتحقيق خطط النمو الطموحة للبنك.

كما يستمر البنك في توفير برامج التدريب المتميزة والدورات المتخصصة التي تهدف إلى تنمية قدرات العاملين وتحسين جودة الخدمة المقدمة وتوسيع قاعدة المعرفة بما هو جديد في مجال الخدمات المصرفية.

هذا وقد حصد البنك التجاري الدولي العديد من الجوائز على مدار تاريخه من عدة مؤسسات عالمية متخصصة في تقييم أداء العمل المصرفي وذلك تنويجاً لأدائه المتميز من حيث صلابة الموقف المالي ومعدلات الربحية المرتفعة وكذلك تفانيه في خدمة عملائه من خلال تقديمه لمجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية. وقد قامت مجلة "Global Finance" بمنح البنك التجاري الدولي في عام ٢٠٠٩ جائزة "أفضل بنك في مصر" و"أفضل مقدم لخدمات العملات الأجنبية" و"أفضل مقدم لخدمة التمويل التجاري" و"أفضل أمين حفظ في مصر". كذلك حصل البنك على لقب "أفضل بنك في مصر" من كلٍ من The Banker وEuromoney وemeafinance، ليصبح بذلك أول مصرف مصري يحصد لقب "أفضل بنك في مصر" من قبل هذه المؤسسات مجتمعة في نفس العام.

كما حافظ البنك على تصنيفه الائتماني عند مستوى BB+/Stable/B وذلك طبقاً لتصنيفات مؤسسات S&P, Fitch مما يؤكد كفاءة إدارته وقدرتها على تحديد مقاييس إدارة المخاطر بشكل سليم. كما أنه أيضاً المصرف المصري الوحيد الحاصل علي تصنيف ائتماني ضمن الإطار الموحي فيه بالاستثمار (Investment Grade) من مؤسسة Moody's للتصنيف الائتماني.

كذلك ساهمت العديد من العوامل المتمثلة في الجهد التسويقي المبذول والعلاقات المثمرة مع العملاء المتميزين في زيادة الحصة السوقية للبنك في سوق الاقتراض والتي ارتفعت من ٦,٥١% في ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ٦,٥٦% في نوفمبر من عام ٢٠٠٩ كما زادت حصته السوقية في الودائع من ٦,٣١% عام ٢٠٠٨ إلى ٦,٣٦% في نوفمبر من عام ٢٠٠٩.

الموقف المالي:

فيما يخص القوائم المالية المجمعة، استطاع البنك تحقيق صافي أرباح قدره ١,٧١٠^١ مليون جنيه مصري عن العام المالي المنتهى في ٢٠٠٩/١٢/٣١ وذلك بزيادة بلغت ٢٥,٢٢% مقارنة بالعام المالي المنتهى في ٢٠٠٨/١٢/٣١. جدير بالذكر أنه في حالة عدم احتساب قيمة الاضمحلال في الشهرة والتي تضمنتها قائمة الدخل المجمعة لعام ٢٠٠٨ سوف نلاحظ زيادة قدرها ١٠,٣٧% في أرباح البنك المجمعة عن عام ٢٠٠٩. هذا وقد تضمنت القوائم المالية للعامين ٢٠٠٨ و٢٠٠٩ استقطاعات غير نقدية مرتبطة بعملية استحواذ البنك على شركة سى أى كابيتال القابضة التي قام بها في منتصف عام ٢٠٠٨. كذلك قام البنك باستهلاك جزء من الأصول الغير ملموسة بقيمة ٦٧ مليون جنيه مقارنة بـ ٣٤ مليون جنيه عن عام ٢٠٠٨.

إن نجاح استراتيجية إدارة البنك يتبلور في معدل العائد على رأس المال الذي بلغ ٢٦,٧٤% في عام ٢٠٠٩ مقارنة بـ ٢٦,٦٧% في عام ٢٠٠٨. وبالنظر في معدل العائد على الأصول سوف نجد أنه زاد ليصبح ٢,٨١% في ٢٠٠٩ مقارنة بـ ٢,٦% في ٢٠٠٨. هذا وقد ارتفع نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في الأرباح بنسبة ٧,٤٣% ليصل إلى ٥,٢ جنيه مصري.

^١ صافي أرباح العام قبل احتساب حقوق الأقلية

^٢ تم احتساب هذه النسبة على أساس صافي أرباح العام قبل حقوق الأقلية

ارتفع حجم القروض بالعملة المحلية بنسبة ١١,٩١% منذ ديسمبر ٢٠٠٨ في حين انخفضت القروض بالعملة الأجنبية بنسبة ٣,٠٥%. بدأ البنك منذ بداية الربع الأخير من عام ٢٠٠٨ في العمل على تخفيض حجم القروض الممنوحة بالعملة الأجنبية للعملاء المعرضين لخطر تقلبات سعر الصرف كما نجح البنك في تحويل بعض المديونيات بالعملة الأجنبية إلى مديونيات بالعملة المحلية.

على الرغم من التقلبات التي أثرت بالسلب على مختلف جوانب النشاط الاقتصادي خلال عام ٢٠٠٩، فإن ثقافة البنك الائتمانية الرشيدة تمكنت من الحفاظ على جودة الأصول عند مستوياتها المتميزة حيث ظلت نسبة القروض الغير المنتظمة إلى إجمالي القروض ثابتة عند مستوى ٢,٩%، في حين بلغ إجمالي مخصص القروض ١,٦٥٥ مليون جنيه مصرى في ديسمبر ٢٠٠٩ بزيادة قدرها ٢,٥% مقارنة بعام ٢٠٠٨. كذلك بلغ معدل التغطية ١٩٦,٣% مما يعكس قدرة البنك على استيعاب أى زيادة غير متوقعة في حجم القروض غير المنتظمة.

استطاع البنك التجارى الدولى الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية وذلك من خلال معدل كفاية رأس مال بلغ ١٣,٦٦% مما يدعم البنك بإحدى نقاط القوة الهامة في مواجهة تقلبات السوق ويبلغ معدل كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠٠٩ ١٦,٥٣% وذلك بعد تعديله ليتضمن أرباح عام ٢٠٠٩.

بلغت الزيادة في إجمالي الإيرادات في نهاية عام ٢٠٠٩ ٣,٠٨% وبلغت الزيادة في صافى الدخل من العائد ١٢,٨٦% بينما انخفضت إجمالي الإيرادات بخلاف العائد بـ ٨,٧٧%. وإذا ما لم يتم احتساب الأرباح الغير متكررة في عام ٢٠٠٨ فسوف نجد أن إجمالي الإيرادات ارتفعت بنسبة ٤% في حين انخفض إجمالي الإيرادات بخلاف العائد بـ ١٤% ويرجع السبب الرئيسى وراء هذا الانخفاض إلى انخفاض عمولات السمسرة نتيجة للاضطرابات التي صاحبت سوق الأوراق المالية في التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٠٩. على مستوى القوائم المالية غير المجمعة بلغ هامش صافى العائد ٣,٩٣%. واستطاع البنك الحفاظ على ثبات هذه النسبة على الرغم من الانخفاضات الأخيرة التي شهدتها سعر الإقراض والخصم مما يعكس كفاءة إدارة الأصول والخصوم بالبنك وسياسة التسعير للقروض والودائع.

أما بالنسبة إلى نسبة التكلفة إلى الدخل فقد انخفضت لتصل إلى ٣٦,٥٩% مقارنة بـ ٣٨,٢٦% في عام ٢٠٠٨. ويرجع ذلك إلى سياسات البنك الفعالة في مراقبة المصروفات فضلاً عن تغير المعايير المحاسبية وتطبيق نظام الاستحقاق الجديد منذ بداية العام.

إنجازات عام ٢٠٠٩

تماشياً مع استراتيجية البنك في التركيز على تلبية متطلبات العملاء تم تعديل أسلوب إدارة العمل بالقطاع المؤسسى وقطاع التجزئة المصرفية لتتماشى مع هذه الاستراتيجية.

أولاً: القطاع المؤسسى

يحتل القطاع المؤسسى قمة السوق المصرفية وذلك في ضوء تنوع المنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها وكذلك تبنيه لأعلى المعايير الدولية في تطبيق معاملاته.

التغيرات الهيكلية خلال عام ٢٠٠٩

شهد القطاع المؤسسى خلال عام ٢٠٠٩ عدة تطورات في إطار عملية إعادة الهيكلة. وقد كان الهدف الرئيسى من هذه العملية تحقيق المنفعة القصوى والتركيز على تلبية احتياجات العميل. هذه العملية من شأنها دعم أسلوب إدارة العمل بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك خلال الخمسة أعوام القادمة.

- تم إعادة هيكلة إدارتى الخزانة و غرفة المعاملات الدولية و تغيير الشكل و المضمون الوظيفى الخاص بكل منهما بحيث ستكون إدارة الخزانة وأسواق المال مسئولة عن كيفية إدارة البنك لمخاطر سعر الصرف وتغيرات أسعار الفائدة ، بينما ستكون الوظيفة الرئيسية لقطاع إدارة الأصول و الخصوم هي إدارة السيولة.
- إعادة هيكلة قطاع الائتمان المؤسسى بحيث سيتم توحيد جميع أعمال هذا القطاع تحت وحدة مركزية واحدة وذلك لضمان التعاون والتكامل بين جميع قطاعات الائتمان المؤسسى.
- إعادة تنظيم قطاع الشركات المتوسطة بهدف تحقيق المنفعة القصوى من هذا السوق الغير مستغل حيث سيكون هذا القطاع بمثابة مركزاً متكاملًا للخدمات المالية لتلبية جميع احتياجات هذا القطاع وكذلك تعميق العلاقات مع هذه الشريحة من العملاء. إن هدف البنك الرئيسى هو مساعدة هذا النوع من الشركات على النمو لتلحق بركب كبرى الشركات العاملة فى السوق المصرى. جدير بالذكر أن البنك سيقوم بتقديم خدماته لهذه الشريحة من خلال فريق عمل متخصص من خبراء الائتمان بالبنك.
- تأسيس قطاع العلاقات المؤسسية وسيتولى هذا القطاع مسئولية الحفاظ على شراكة مثمرة طويلة الأجل مع أهم عملاء القطاع المؤسسى على المستوى المحلى والإقليمى وذلك بالتركيز على تلبية كافة احتياجاتهم والعمل على تنمية وترسيخ علاقتهم بالبنك.

أهم إنجازات القطاع المؤسسى خلال العام

- على مدار الإحدى عشر شهر الأولى من عام ٢٠٠٩ ازداد حجم سوق الاقتراض بنحو ٠,٦٥% فى حين تمكن قطاع الائتمان من زيادة حجم المحفظة الائتمانية للبنك بنحو ١,٤١% متفوقاً بذلك على أداء منافسيه خلال نفس الفترة وكذلك تمكن من زيادة حصته السوقية لتبلغ ٦,٥٦% فى نوفمبر ٢٠٠٩.
- تمكن البنك من الحفاظ على جودة محفظته ويتضح ذلك جلياً من خلال نسبة القروض الغير منتظمة والتي بلغت ٢,٩% ويعود الفضل فى ذلك إلى قوة إدارة المخاطر وتنوع المحفظة الائتمانية للبنك.
- تمكن البنك من الحفاظ على معدلات مرتفعة للسيولة وذلك من خلال الآتى:
 - 0 قدرة البنك على جذب الودائع
 - 0 بدأ البنك منذ بداية الربع الأخير من عام ٢٠٠٨ فى العمل على تخفيض حجم القروض الممنوحة بالعملة الأجنبية للعملاء المعرضين لخطر تقلبات سعر الصرف كما نجح البنك فى زيادة معدلات السيولة بالعملة الأجنبية. وكان من أهم نتائج انتهاز هذه السياسة الرشيدة انخفاض نسبة القروض الأجنبية إلى الودائع من ٦٩,٨٦% فى نهاية الربع الأخير من ٢٠٠٨ لتصل إلى ٦٥,٨٥% فى ديسمبر ٢٠٠٩.
- على الرغم من الانخفاضات الأخيرة التى شهدتها سعر الإقراض والخصم استطاع البنك الحفاظ على هامش صافى العائد بنسبة ٣,٩٣% مما يعكس كفاءة إدارة الأصول والخصوم بالبنك وسياسة التسعير الفعالة للقروض والودائع.

ثانياً: أهم إنجازات قطاع التجزئة المصرفية خلال عام ٢٠٠٩

- تماشياً مع استراتيجية البنك والتي ترمى إلى الانتقال من التركيز على تسويق الخدمات التى يقدمها إلى التركيز على متطلبات العميل وكيفية تلبية احتياجاته، وفى هذا الإطار تم تحقيق العديد من الإنجازات على مستوى قطاع التجزئة المصرفية خلال العام وكان من أبرزها:
 - 0 تم إطلاق خدمات قروض السيارات بشكل كامل فى فبراير من عام ٢٠٠٩ وفى ديسمبر من نفس العام أحرز البنك المركز الأول فى هذا السوق بنسبة ١٧% من إجمالى القروض الممنوحة فى هذا العام.
 - 0 نجح البنك فى زيادة حجم القروض الشخصية الممنوحة بنسبة ١٥٠% لتصل إلى ٦١٢ مليون جنيه مصرى فى ديسمبر ٢٠٠٩ معتمداً فى ذلك على شبكة فروع واسعة النطاق فضلاً عن العلاقات المتميزة التى تربط البنك بعملائه.

- ٥ أما فيما يخص قطاع البطاقات، يحتل البنك المركز الثاني على مستوى مصر:
- البطاقات الائتمانية: بلغت الحصة السوقية للبنك ١٢% من إجمالي استخدام تلك البطاقات في مصر
 - البطاقات المدينة: يشغل البنك المنصب الأول بحصة سوقية بلغت ٣٠% من إجمالي استخدام البطاقات المدينة في مصر
 - تمكن البنك من الحفاظ على ترتيبه ككأثر أكبر بنك من حيث حجم العمليات التي تتم عن طريق ال POS. وذلك بحصة سوقية بلغت ٢٨%
- ٥ على نطاق خدمات الفروع، يركز البنك حالياً على تطوير مفهوم تقديم الخدمة من "تقديم الخدمات المصرفية في صورتها المجردة" إلى "التلاحم مع متطلبات العميل".
- ٥ في ديسمبر ٢٠٠٩، تمكن البنك من إطلاق خدمة الثروات CIB Wealth على نطاق واسع وذلك بهدف اعتلاء قمة السوق المحلي في تقديم هذا النوع من الخدمات.
- ٥ كذلك يعمل البنك على تطوير البنية التحتية لعملياته المصرفية لتتماشى مع خططه التوسعية في مجال التجزئة المصرفية وذلك من خلال الانتهاء من تحقيق مركزية العمليات، بناء وحدات شكاوى العملاء، تحسين جودة الخدمة لدعم خطط الأعمال، النهوض بمستوى رضا العملاء من خلال سرعة تقديم الخدمات.

تحقيق المنفعة القصوى

إن المبادرات التي شرع البنك في اتخاذها على مدار الثلاث سنوات السابقة متمثلة في إطلاق خدمة "CIB Wealth" وخدمات التجزئة المصرفية المختلفة وإنشاء "قطاع العلاقات المؤسسية" فضلاً عن الخدمات المقدمة من شركة سى آى كابيتال، تتيح فرص هائلة للنمو. حيث سيتمكن البنك من زيادة معدلات الاستخدام وزيادة فرص البيع المتبادل.

إن التكامل بين أعمال البنك التجاري الدولي وشركة سى آى كابيتال سوف يثمر عن العديد من فرص النمو اعتماداً على الدعم الذى يستطيع البنك التجارى الدولي تقديمه لما يتمتع به من قاعدة عريضة من العملاء وموقف مالى قوى و خبراء متخصصين فى تحليل مختلف قطاعات النشاط الاقتصادى.

علاوة على ذلك تمكن قطاع أعمال السمسرة بالشركة من تحقيق نتائج جيدة وذلك على الرغم من التقلبات التى شهدتها سوق الأوراق المالية حيث استطاعت الشركة أن تظل ضمن قائمة أكبر خمس شركات عاملة فى مجال السمسرة فى مصر بحصة سوقية بلغت ٤,٠٥%.

التوزيعات المقترحة لصافى الربح

اقترح مجلس الإدارة توزيع مبلغ واحد ونصف جنيه مصري عن كل سهم وكذلك زيادة كل من الاحتياطي القانوني بمبلغ ٨٧,٨ مليون جنيه ليصل رصيده إلى ٦٠١,٤ مليون جنيه والاحتياطي العام بمبلغ ١,٠١٠,٧ مليون جنيه ليصل رصيده إلى ٢,٤٧٤,٤ مليون جنيه مما سيدعم صلابة المركز المالى للبنك محققاً معدل كفاية رأس مال قدره ١٦,٥٣%.

حوكمة الشركات

إن التزام البنك التجاري الدولي بالحفاظ على أعلى مستويات الشفافية ومقابلة متطلبات حوكمة الشركات قد أسفر عن العديد من الإنجازات التي تعد بمثابة حجر الزاوية لنجاح البنك منها على سبيل المثال وليس الحصر:

١. الفصل بين مهام الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

٢. تشكيل فريق عمل لإدارة علاقات المستثمرين علي قدر كبير من المعرفة والدراية بمتطلبات العمل.
٣. وضع الأسس والسياسات الداخلية التي تغطي جميع جوانب الأعمال ومنها على سبيل المثال : قواعد منح الائتمان والاستثمار وترسيخ إجراءات العمل وقواعد تعيين وترقية الموظفين بالبنك.
٤. تشكيل لجان منبثقة عن مجلس الإدارة وتضم لجنة المراجعة ولجنة الحوكمة وتقدير المزايا ولجنة المخاطر ولجنة الإدارة بالإضافة إلى اللجنة العليا للائتمان والاستثمار. هذا ويخضع مجلس إدارة البنك واللجان التابعة له إلى عدة موثيق واضحة لمساعدة المديرين في الوفاء بمسؤولياتهم.

ويتكون مجلس إدارة البنك التجاري الدولي من تسعة أعضاء (أغلبهم أعضاء مستقلين) منهم عضويين تنفيذيين وسبعة أعضاء غير تنفيذيين من ذوى الخبرات. وفي حالة وجود مقعد شاغر، تلتزم لجنة الحوكمة وتقدير المزايا بتسمية عضو جديد.

كما يلتزم مجلس إدارة البنك في نطاق مسؤولياته المحددة بالعمل بشكل مستمر على مراقبة مدى الالتزام بتطبيق معايير حوكمة الشركات وتحقيق أعلى مستويات الإفصاح والشفافية. حيث يقوم مجلس الإدارة بالمهام التالية:

- التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة على دراية تامة بدورهم في تطبيق حوكمة الشركات فضلاً عن مراجعة تشكيل المجلس والجهات التي يمثلها الأعضاء سنوياً وذلك مراعاةً لمبدأ الاستقلالية.
- ضمان نزاهة اختيار الأعضاء الجدد للانضمام إلى المجلس وذلك من خلال قيام لجنة الحوكمة وتقدير المزايا بدورها المنوط في هذا الشأن.
- وضع الأهداف الاستراتيجية والمعايير الأخلاقية التي تحكم أعمال البنك وذلك مع الأخذ في الاعتبار مصلحة جميع المساهمين.
- كفاءة الرقابة الداخلية التي تعمل من خلال مجموعة من النظم والسياسات والإجراءات التي تتفق مع متطلبات الجهات الرقابية وذلك لضمان الحفاظ على أصول البنك والحد من المخاطر وتحقيق أهداف البنك من قبل جميع العاملين بالبنك.
- التأكد من قيام الإدارة العليا للبنك بتطبيق السياسات اللازمة لمنع حدوث أى نوع من أنواع تضارب المصالح. كذلك الإشراف على أداء البنك والعضو المنتدب والمديرين التنفيذيين والإدارة العليا لضمان سير العمل بطريقة أخلاقية تتماشى مع سياسات المجلس.
- مراجعة واعتماد كل المستندات التي تتعلق بمتطلبات الإفصاح والشفافية المطلوبة من قبل الجهات الرقابية أو التي يقوم مجلس الإدارة بتحديثها من فترة إلى أخرى.
- اعتماد ميثاق الشرف المهني الذي يحكم سلوكيات العاملين بالبنك على مختلف المستويات وذلك من خلال إدارة الالتزام التي تم تأسيسها في مارس ٢٠٠٧ وتتضمن اختصاصات هذه الإدارة ما يلي: مكافحة غسل الأموال، وسياسات وإجراءات العمل، وحوكمة الشركات وميثاق الشرف المهني. ويتضمن هذا الميثاق القيم الأساسية للبنك متمثلة في النزاهة والتلاحم مع متطلبات العملاء والابتكار والتفاني في العمل واحترام الفرد. تعكس هذه القيم مدى حرص البنك على خلق ثقافة قوامها احترام أخلاقيات العمل وتوفير بيئة عمل عادلة تتميز بالمساواة. ويأتى ذلك مع الحرص على تشجيع موظفى البنك على إبلاغ إدارة الالتزام بأية تجاوزات من شأنها الإضرار بمصلحة العمل وذلك طبقاً للمعايير الدولية لحوكمة الشركات.

هذا ويراقب مراجعى البنك المركزى أعمال البنك عن كثب من خلال أعمال المراجعة والتقارير الدورية التى تقدم لهم. كما تحرص إدارة البنك على تزويدهم بكافة المستندات التى من شأنها تسهيل مهامهم. كذلك تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمتابعة ما تم اتخاذه من إجراءات من قبل إدارة البنك لمتابعة ما تضمنه تقرير البنك المركزى من تعليقات على أداء البنك.

النشاط الاجتماعى والمسئولية تجاه المجتمع:

تأكيداً للالتزام إدارة البنك التجارى الدولى بالمسئولية الاجتماعية، أصبح النشاط الاجتماعى يمثل جزءاً لا يتجزأ من طريقتنا فى إدارة الأعمال. تحت شعار "نمو وندعم نمو الآخرين"، يلتزم البنك تجاه المجتمع بالمساعدة فى تحقيق حياة أفضل والمساهمة فى التنمية المستدامة للاقتصاد المصرى.

المشاركة الاجتماعية فى عام ٢٠٠٩

فى إطار شعور البنك التجارى الدولى بالمسئولية والعرفان تجاه مجتمعنا واستمراراً لتاريخ البنك فى مجالات خدمة المجتمع المصرى، قام البنك بمساعدة المؤسسات الخيرية الآتية:

- **مؤسسة يحيى عرفة الخيرية للأطفال:** الانتهاء من أعمال التجديد لقسم جراحة الأطفال بمستشفى جامعة عين شمس ومساعدة المؤسسة على تطوير وتحسين الخدمات الطبية المقدمة من خلال وحدة الأطفال المبتسرين. بالإضافة إلى المساهمة فى دعم برامج التدريب المقدمة من قبل المؤسسة.
- **كلية طب الفم والأسنان بجامعة القاهرة:** وستستخدم التبرعات فى تحديث وتطوير وحدة طب أسنان الأطفال لمساعدة الكلية على تقديم المواد اللازمة لإجراء الجراحات. إن مشاركتنا ستساعد الجامعة على استيعاب الزيادة فى أعداد المرضى من ٢٧,١٦٦ إلى ٢٧,٤٤٣ كذلك زيادة وحدات الأسنان إلى ٢٦ وحدة.

هذا ومن خلال قطاع برامج التمويل وصناديق الجهات الدولية المانحة، أصبح البنك التجارى الدولى البنك الوكيل لأكبر برامج التنمية الزراعية فى مصر. وقد ساهمت هذه البرامج فى تحسين الأمن الغذائى من خلال دعم السوق بما يقرب من ١,٩ مليار جنيه مصرى من القروض. تساعد هذه البرامج صغار ومتوسطى المزارعين وذلك من خلال توحيد خصائص هذا النوع من القروض وتوفيره على مستوى البلاد من خلال شبكة تتضمن ١١ بنك مشاركين بفروعهم المختلفة. الأمر الذى من شأنه تسهيل الحصول على هذه النوعية من التسهيلات. وفى إطار تشجيع العملاء على الحفاظ على البيئة، يرفعى البنك برامج لمنح تسهيلات ائتمانية بأسعار عائد مميزة مصحوبة بمنح لعملاء البنك الذين يعتمدون فى نشاطهم على تقنية تراعى الحفاظ على البيئة.

وأخيراً وليس آخراً، فى محاولاته المستمرة لمحاربة الفقر قام البنك بتوزيع ٥٦ ألف قرض حتى اليوم والتى تستهدف الطبقة الكادحة وذلك منذ إطلاقها لخدمات التمويل متناهى الصغر فى عام ٢٠٠٧. وفى نهاية عام ٢٠٠٩ بلغ عدد العملاء الحاليين ٢٧ ألف عميل وبلغ حجم المحفظة الائتمانية ٦٦,٩ مليون جنيه مصرى (متوسط مبلغ القرض للفرد ٢٤٠٠ جنيه مصرى).

مؤسسة البنك التجارى الدولى الخيرية:

حرصاً من البنك على الوفاء بمسئوليته تجاه مجتمعه بصورة أفضل، قرر مجلس إدارة البنك فى عام ٢٠٠٩ تأسيس مؤسسة البنك التجارى الدولى الخيرية. وسوف توجه هذه المؤسسة مجهوداتها لأكثر القطاعات

احتياجاً للدعم والمساعدات وهما قطاعي الصحة والتغذية، حيث ستعمل على تقديم المنح بهدف تحديث وتطوير البرامج الصحية والمستشفيات ومقدمي الخدمات الصحية على المستوى الإقليمي.

تقرير النشاط عن السنة المالية من أول يناير ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
فيما يلي أهم المؤشرات المالية لأنشطة البنك خلال الفترة من أول يناير ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

أولاً: المركز المالي (بالمليار جنيه مصري):

أ- البنك التجاري الدولي منفرداً:

معدل التغير %	الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١	
١١,٩	٥٧,١	٦٣,٩	إجمالي الميزانية
(٤,٩)	١٣,٣	١٢,٦	الالتزامات العرضية
٣,٧	٢٦,٣	٢٧,٣	صافي محفظة القروض
٨٧,٤	٥,١	٩,٥	الاستثمارات
٦,٠	١٢,٤	١٣,٢	صافي أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٢,١	٤٨,٩	٥٤,٨	إجمالي الودائع
٢,٩	٠,٤	٠,٤	المخصصات الأخرى
٢٢,٥	٥,٦	٦,٩	إجمالي حقوق المساهمين وصافي الأرباح

ب- البنك التجاري الدولي وشركة "سي أي كابيتال هولدينج" (CI-CH) مجعاً:

معدل التغير %	الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١	
١١,٦	٥٧,٥	٦٤,١	إجمالي الميزانية
(٤,٩)	١٣,٣	١٢,٦	الالتزامات العرضية
٣,٧	٢٦,٣	٢٧,٣	صافي محفظة القروض
١٠٥,٣	٤,٢	٨,٦	الاستثمارات
٦,٠	١٢,٥	١٣,٢	صافي أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٢,٠	٤٨,٨	٥٤,٦	إجمالي الودائع
٢,٠	٠,٤	٠,٤	المخصصات الأخرى
٢١,١	٥,٨	٧,٠	إجمالي حقوق المساهمين وصافي الأرباح

ثانياً: قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصري):
أ- البنك التجاري الدولي منفرداً:

معدل التغير %	السنة المالية من ٢٠٠٨/١/١ الى ٢٠٠٨/١٢/٣١	السنة المالية من ٢٠٠٩/١/١ الى ٢٠٠٩/١٢/٣١	
١٠,٩	٤,٦٣١,٠	٤,٠٢٦,٣	عوائد محصلة
٠,٦	(١,٩٨٨,٦)	(٢,٠٠٠,٩)	تكلفة الودائع والاقتراض
٠,٥	٦٣٤,١	٦٣٧,٣	إجمالي العمولات و الخدمات المصرفية
٨,٨	١,٦١٥,١	١,٧٥٧,٠	صافي الربح بعد الضرائب

ب- البنك التجاري الدولي وشركة "سي أي كابيتال هولدينج" (CI-CH) مجعاً:

معدل التغير %	السنة المالية من ٢٠٠٨/١/١ الى ٢٠٠٨/١٢/٣١	السنة المالية من ٢٠٠٩/١/١ الى ٢٠٠٩/١٢/٣١	
٧,١	٣,٧٦٥	٤,٠٣٣	عوائد محصلة
١,٨	(١,٩٦٧)	(٢,٠٠٣)	تكلفة الودائع والاقتراض
٢,٤	٧٤٨	٧٦٥	إجمالي العمولات و الخدمات المصرفية
٢٥,٢	١,٣٦٥	١,٧١٠	صافي الربح بعد الضرائب
٢٤,٦	١,٣٧١	١,٧٠٨	صافي الربح بعد الضرائب و حقوق الأقلية

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٦ ٢٢ ١١ - ٣٥ ٣٦ ٢٢ ٠٠ (٢٠٢)
تليفاكس : ٣٥ ٣٦ ٢٣ ٠١ - ٣٥ ٣٦ ٢٣ ٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : egypt@kpmg.com.eg
صندوق بريد رقم ٤٨ الأهرام

مرتفعات الأهرام
كيلو ٢٢ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى
الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدى : ١٢٥٥٦ الأهرام

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك التجارى الدولى - مصر

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية /المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية المجمعة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



مراقب الحسابات

إيهاب فوزي عقل

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية " ٩ "

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٧ فبراير ٢٠١٠

شركة مساهمة مصرية
الميزانية المجمعة في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرية)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرية)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,٤٧٣,٠١٣,٦٠٠	٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	(٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٢,١٩١,٧٨٠	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	(٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠	١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	(٧)	- أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
٦٤١,٦٢٧,٤٣٠	٤٩١,١٣٨,٩٥٦	(٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٧,٣٠٣,٦٨٤,١٨٥	(١٢) & (١١)	- قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	(١٣)	- مشتقات مالية
			- استثمارات مالية :-
٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	(٩)	- متاحة للبيع
٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	(٩)	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٩٢,٩٢٣,٢١٥	٩٣,٣٥٢,٤٩٢	(١٤)	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٥١,٦٠٤,٧٣٢	٨٠,١٥٤,٧٧٠		- عملاء سمسرة - أرصدة مدينة
-	٢٠,٣٠٢,٦٥٠		- حسابات المقاصة - أرصدة مدينة
٩٧٢,٨٥٥,١٦٤	١,٠٠٥,٥٤٣,٧٨١	(١٦)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٢٠٠,٥٢٣,٢٥١	٢٠٠,٤٦٧,٢٢٧	(٣٩)	- الشهرة
٦٤٠,٩٣٨,٧٨٦	٥٧٣,٤٧١,٥٤٦	(٣٩)	- اصول غير ملموسة
١٩,٣٧٢,٧٦٧	٣٧,٢٣٢,٥٨٦	(٢٨)	- اصول ضريبية مؤجلة
٧٤٨,٣٤٠,٧٠٢	٧٤٩,٦٠٢,٩٩٣	(١٧)	- اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٥٧,٤٦١,٧٩٣,٨٣١	٦٤,١٢٤,٦٩٧,٩٥٣		اجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية :-
			الالتزامات :-
٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	(١٨)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩	٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	(١٩)	- ودائع العملاء
٢٠٠,٩٢١,٩٣٣	٢١٢,٥٩٣,٣٤٧		- عملاء سمسرة - أرصدة دائنة
٢٧,٨٩٧,٥٥٤	-		- حسابات المقاصة - أرصدة دائنة
٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	(١٣)	- مشتقات مالية
١,٢٧٠,٤٦٦,٩١٤	١,١٣٩,٧١٧,٤٦٢	(٢٠)	- أرصدة دائنة و التزامات اخرى
١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	٩٣,٢٣٧,٠٤٢	(٢١)	- قروض طويلة الأجل
٣٧٢,٦٤٥,٢٣٦	٣٨٠,١٦٠,٠٠٧	(٢٢)	- مخصصات اخرى
٥١,٦٣٧,١٤٤,٣٤٥	٥٧,٠٨٣,٠٣٤,٤٣٩		اجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية :-
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣)	- رأس المال المدفوع
١,٣٠٨,٢٠٢,٢٧٤	٢,٣٥٨,٧٧٤,٢٧٤	(٢٣)	- احتياطات
٨٦,٧٢٧,٩٠٣	١٦١,٧٢٨,٩٨٤		- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٨٧,٨٤٥,٦٩٠	(١٥٧,٦٨٥,٩٩٢)		- أرباح (خسائر) مرحلة
٤,٤٠٧,٧٧٥,٨٦٧	٥,٢٨٧,٨١٧,٢٦٦		اجمالي حقوق الملكية
١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥		- صافي ارباح العام بعد الضريبة
٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩	٦,٩٩٦,٠٥٦,١٩١		اجمالي حقوق الملكية وصافي ارباح العام
٤٦,٢٨٠,٨٧٧	٤٥,٦٠٧,٣٢٣		حقوق الاقلية
٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦	٧,٠٤١,٦٦٣,٥١٤		اجمالي حقوق المساهمين وحقوق الاقلية
٥٧,٤٦١,٧٩٣,٨٣١	٦٤,١٢٤,٦٩٧,٩٥٣		اجمالي الالتزامات و حقوق الملكية
١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١٢,٦٣٧,٨٢٢,٥٦٨	(٢٤)	- التزامات عرضية وارتباطات التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخرى

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	(جنية مصري)	(جنية مصري)
- عائد القروض والائرادات المشابهة	(٢٥) ٤,٠٣٢,٦٣٨,٨٦٢	٣,٧٦٥,٢٠٧,٥١٣
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	(٢٥) (٢,٠٠٢,٦٠٦,٦٥٩)	(١,٩٦٦,٥٤٧,٤٢١)
صافي الدخل من العائد	٢,٠٣٠,٠٣٢,٢٠٣	١,٧٩٨,٦٦٠,٠٩٢
- ايرادات الاتعاب و العمولات	٨٣٠,٢٧٠,٨١٧	٨٢١,٣٣٣,٥٦٩
- مصروفات الاتعاب و العمولات	(٦٤,٨٣١,٥٧٨)	(٧٣,٥٨٧,١٤٥)
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	٧٦٥,٤٣٩,٢٣٩	٧٤٧,٧٤٦,٤٢٤
- توزيعات ارباح	١٣٣,٤٧٣,١٧٨	١٠٢,٥٥٩,٥٧٩
- صافي دخل المتاجرة	(٢٦) ٤١٩,٢٩٤,٥٠٤	٣٤٥,٣٦٧,٧٤١
- مخصصات	(٢٢) & (١٢) (٩٧,٣٧٦,٩٣٦)	(٤١٠,٥١٩,٣٨١)
- ارباح الاستثمارات الماليه	(٩) ٦٦,٣٢٦,٨٣٤	١٠٩,٣١٢,٢٤٩
- الاضمحلال في الشهرة	-	(١٨٣,٦٩٨,٠٠٠)
- مصروفات اداريه	(١,١٧٠,٨٠٢,٧٩٤)	(١,٠٣٨,٦٦٢,٠٨٨)
- (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى	(١٠) (٣٠,٣٨٣,٦١٥)	١٧٩,٣٨٦,٠٦٠
- استهلاك أصول غير ملموسة	(٦٧,٤٦٧,٢٤٠)	(٣٣,٧٣٣,٦٢٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٠٤٨,٥٣٥,٣٧٣	١,٦١٦,٤١٩,٠٥٦
- مصروفات ضرائب الدخل	(٢٩) (٣٥٥,٠٢٨,٤٠٢)	(٢١٨,٧٧٧,٥٨٥)
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)	(٢٨) ١٦,٢٥٩,٨٢٠	(٣٢,٢٢٦,٢٧٢)
صافي ارباح العام	١,٧٠٩,٧٦٦,٧٩١	١,٣٦٥,٤١٥,١٩٩
حقوق الاقلية	١,٥٢٧,٨٦٦	(٥,١٧٧,٥٤٣)
حقوق مساهمي البنك	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢
ربحية السهم (جنية / سهم)		
الاساسي	(٣٠) ٥,١٧	٤,١٥
المخفض	(٣٠) ٥,٠٦	٤,١١


هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١,٦١٦,٤١٩,٠٥٦	٢,٠٤٨,٥٣٥,٣٧٣	<u>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-</u>
		- صافي الأرباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
١٥٧,٠٧٨,٣٦٢	١٩٣,٥٣٥,١٨٣	- الإهلاك
٤١٠,٥١٩,٣٨١	٩٧,٩٩٤,٠١٥	- المخصصات (المكون خلال العام)
٨٨,٧٩٩,٩٦١	(١١,٩٨٨,٠٣٨)	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٣٣,٧٣٣,٦٢٠	(٦٧,٤٦٧,٢٤٠)	- استهلاك أصول غير ملموسة
-	٢٢,٤٢٣,٥١٦	- عبء اضمحلال الاصول
(١١,٩٥٧,٠٣٤)	(٦,٧٦٧,١٠٩)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(١٦٥,٧٣٩,٦٩٠)	(٤,٠١٦,٩٦٥)	- مخصصات انتقى الغرض منها
٥١٨,٣٢٨	(٧٢٤,٥٧٩)	- فروق اعاده تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٥,٠٥٢,٥٦٨)	١٥,٧٩٧,٧١٠	- ارباح بيع أصول ثابتة
(٢٢٧,٤٢٧,٦٢٧)	(١١٣,٠٥١,٩٤٨)	- ارباح بيع استثمارات مالية
(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	-	- ارباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
١٨٣,٦٩٨,٠٠٠	-	- خسائر انخفاض اصول
(٩٢٢,٩٩٣)	٣١٠,٤٢٤	- فروق إعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
٥٧,٥٦٨,٣١٩	٧٥,٠٠١,٠٨١	- المدفوعات المبينة على الاسهم
٢,٠٨٦,٩٧٦,١٢٤	٢,٢٤٩,٥٨١,٤٢٣	<u>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</u>
		<u>صافى النقص (الزيادة) في الأصول</u>
٩,٥٥٦,٥١٦,٦٨٥	(١,٧٨٠,٤٦٣,٠٦٣)	- ودائع لدى البنوك
(٧,٣٥٨,٨٥٣,٠٩٧)	١,٤١٠,٩٥٠,٣٠٨	- أنون الخزانه واوراق حكوميه اخري
(٤٦,٥٩٤,٥٣٠)	١٦٢,٤٧٦,٥١٣	- أصول ماليه بغرض المتاجره
(٥٥,٨٣٤,٩٧٨)	(٦,٨٤٤,٣٤٢)	- مشتقات مالية بالصافى
(٦,٢٢٠,١١٦,٠٦٥)	(١,٠٤٧,٢٧٦,٩٥٦)	- قروض للعملاء والبنوك
		<u>صافى (النقص) الزيادة في الإلتزامات</u>
(٩,٢٠٤,٧٢٩)	(١٥,٧١٤,٩٤٥)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
(٢,١٤٩,٦١٩,١٥٦)	٢٢٩,١٥١,٠٠٧	- الأرصدة المستحقة للبنوك
٩,٣١٣,٩٧٦,٩٦٨	٥,٨٥٨,٦٢٤,٧١٣	- ودائع العملاء
٦١٨,٣٢١,١٢١	(٣٧٧,٢٨٨,١٧٦)	- الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
(١٥٥,٤٧٥,٣٤٥)	-	ضرائب الدخل المسددة
٥,٥٨٠,٠٩٢,٩٩٨	٦,٦٨٣,١٩٦,٤٨٢	<u>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :-		
(٢,٢٠٨,٦٦٧)	(٨٦,٥٦٨,٩٩٨)	- مبيعات إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة
(١٩٨,٨٨٧,٥٨٤)	(١٧٦,٨٢٧,٢١٣)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
(٢٣٧,٣٦٩,١٠٨)	١٠٠,٣٤٧,٥٥٥	- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٩,١٤١,٤٩٠)	- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢١١,٠٧٧,٠٦٥)	(٤,٥٦٤,٣٨٣,٤٦٩)	- إستثمارات ماليه متاحه للبيع
(٦٢١,٥٨٠,٤٠٩)	-	- قيمه المساهمه في شركات تابعه
(١,٢٧١,١٢٢,٨٣٣)	(٤,٧٣٦,٥٧٣,٦١٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-		
(٥١,١٥٩,٢٩٣)	(١٦,٣٤٧,٣١٥)	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٣٤٦,٠٤٥,٦٩٢)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
(٣٩٧,٢٠٤,٩٨٥)	(٤٩٤,٥٨٣,٨٦٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣,٩١١,٧٦٥,١٨٠	١,٤٥٢,٠٣٨,٩٩٩	- صافي الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام
٦,٨٧٩,٣٧٤,٠٨١	٨,٧٧٨,٧٤٠,٥٦٩	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام
١٠,٧٩١,١٣٩,٢٦١	١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨	رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام
وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-		
٦,٤٩٣,٣٦٠,٠٩٥	٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	- النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٤,٥٥١,٨٤٥,٢٨٥	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	- أرصده لدي البنوك
١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠	١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	- آئون خزانه و اوراق حكومية اخري
(٣,٧٠٨,٦٥٠,٧٧٧)	(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)	- ودائع لدي البنوك
(٩,٠٠٢,٣٧٠,٥٥٢)	(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٥)	- آئون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٠,٧٩١,١٣٩,٢٦١	١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨	إجمالي النقدية ومافي حكمها

شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسة	نصيب البنك قبل الاقتناء	إرباح (خسائر) مرحلة *	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة *	مجنب لحساب نظام	الاجمالي	حقوق الاقلية	الاجمالي
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٢٣٠,٨٧٢	٥٤٨,٤٨٢,٩٣٤	-	٤١,٣٤٩,٤٩٨	٦٠,٩٠٣,٥٣١	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	-	١,٢٨٥,٧٧٥,٣٥٤	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٥,٤٧٢,٨٩٥,٥٥٨	٤,٤٧٨,١٥٨,٧١٨
- تسويات فروق تقييم المشتقات المالية*	-	-	-	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	-	-	-	-	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	(١٣,٥٧١,٠٢٦)
- زيادة رأس المال*	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- محول الى الاحتياطيات	-	٦١,٦٢٠,٦٣٩	٨٣٤,٠٦٤,٦٦٨	-	-	-	-	-	(٨٩٥,٦٨٥,٣٠٧)	-	-	-
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	(٥,٩٩٧,٨٩٨)	-	-	-	(٣٣٦,٧٠٩,٥٤٧)	-	(٣٤٢,٧٠٧,٤٤٥)	(٣٤٦,٠٤٥,٦٩٢)
- صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	-	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	١,٣٦٥,٤١٥,١٩٩
- رد جزء من الاحتياطي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)	(٨١,٨٨٨,٥٧٦)
- التغير خلال العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- المحول الى الارباح المرحلة	-	-	-	-	٥٣,٣٨٠,٥٠٠	-	-	-	(٥٣,٣٨٠,٥٠٠)	-	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين **	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٥٦٨,٣١٩	٥٧,٥٦٨,٣١٩	-	٥٧,٥٦٨,٣١٩
- تعديلات على الضرائب الدخيلة	-	-	-	-	(٤٦١,٣٢٤)	-	-	-	-	-	(٤٦١,٣٢٤)	(٤٦١,٣٢٤)
- نصيب حقوق الاقلية في الارباح المرحلة	-	-	-	-	(٤,٩٢٧,٢٩٤)	-	-	-	-	-	(٤,٩٢٧,٢٩٤)	-
- حصة الأغلبية في الأصول الغير ملموسة	-	-	-	-	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	١٨,٠٧٣,٢٣٤	-	-	-	-	٣٢٠,٨٦٧,٦٥٥	٣٦٥,٤٧٣,٨٦٨
- الرصيد في آخر العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٧,٨٤٥,٦٩٠	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	-	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦

٢٠٠٩	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسة	نصيب البنك قبل الاقتناء	إرباح (خسائر) مرحلة *	احتياطي خاص*	احتياطي القيمة العادلة *	مجنب لحساب نظام	الاجمالي	حقوق الاقلية	الاجمالي
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٧,٨٤٥,٦٩٠	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥,٠٠	-	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩	٥,٨٢٤,٦٤٩,٤٨٦
- محول الى الاحتياطيات	-	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٣	-	-	-	-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٦)	-	-	-
- المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	-	(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)	-	-	-	٢٤٤,٥٠٧,٧١٧	-	-	-
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)
- صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	-	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	١,٧٠٩,٧٦٦,٧٩١
- التغير خلال العام	-	-	(١٥٢,١٨٥)	-	(١,٠٢٣,٩٦٥)	-	-	-	-	-	(١,١٧٦,١٥٠)	(٣,٣٧٧,٥٧٠)
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,١٣٩,٧٢١)	(٨٦,١٣٩,٧٢١)
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين **	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠١,٠٨١	٧٥,٠٠١,٠٨١	-	٧٥,٠٠١,٠٨١
- الرصيد في آخر العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٥٧,٦٨٥,٩٩٢)	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	-	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٦,٩٩٦,٠٥٦,١٩١	٧,٠٤١,٦٦٣,٥١٤

* إيضاح رقم (٢٣)

** إيضاح رقم (٣١)

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن
السنة المالية من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩

(١) النشاط

تأسس البنك التجاري الدولي (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك بتاريخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ في ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية ، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة الجيزة وعدد مائة وثمانية فرعاً بالإضافة إلى سبعة وأربعون وحدة مصرفية.

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٤ .

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:-

أسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة سى أى بى سى (تابعة)	٥٣٩ ٨٨٠	%٨٩,٩٨	%٨٩,٩٦
- شركة سى أى أستان مانجمنت (تابعة)	٤٤٥ ٤٩٩	%٨٩,٠٩	%٨٩,٠٧
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩,٧٠	%٨٩,٦٨
- شركة سى أى كابيتال للبحوث	٤٤٨ ٥٠٠	%٨٩,٧٠	% ٨٩,٦٨
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية (تابعة)	٣ ٣٩٢ ٠٠٠	%٩٩,٩١	%٩٩,٨٩
- شركة المتحدة للسمسرة دبي (تحت سيطرة مشتركة)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	%٤٩	%٤٨,٩٩

(٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية المجمعة طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها، بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم.

أسس التجميع

نظراً لزيادة نسبة استحواذ البنك من ٥٠,٠٩% (تحت السيطرة المشتركة) إلى ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فقد تم تعديل الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك ليصبح تجميع كلى بدلاً من تجميع نسبى كما كان متبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك في الفترات المالية السابقة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨.

و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتناة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سى أى كابيتال القابضة .

(ب) المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات و بالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض و الإيرادات المشابهة و بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(ج) تحقق الإيراد

يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من تحصيل قيمة هذه العوائد أو استرداد أصل المديونية، ويتم إثبات إيرادات الأسهم ووثائق الاستثمار عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.

إيرادات النشاط بالشركة القابضة

تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة وتتمثل في الآتي :-

(١) أتعاب إدارة صناديق ومخافز الاستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " من قيمة صافى أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق .
- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافى أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومياً .

(٢) أتعاب حسن الأداء

يستحق للشركة أتعاب حسن أداء بنسب محددة من قيمة العائد السنوي المحقق لمحافظ استثمار العملاء في حالة زيادته عن معدل عائد محدد طبقاً لشروط التعاقد لكل محفظة استثمار مدارة بمعرفة الشركة، ويتم حساب العائد السنوي المحقق وفقاً لصافى الأصول. هذا ولا تدرج تلك الأتعاب ضمن الإيرادات إلا عند توافر شروط تحققها ووجود تأكيد كاف من تحصيلها .

(د) أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون التي لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد و التي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي.

(هـ) الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة، و الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تبويب الأداة المالية علي أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها و تحميل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا و كان هناك دليل علي معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول علي أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات علي أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها علي أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند إدارة بعض الاستثمارات ، و تقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لاستراتيجيه الاستثمار أو إدارة المخاطر و إعداد التقارير عنها للإدارة العليا علي هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا يتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر و ذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها.

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

(و) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد و تاريخ استحقاق محدد و لدي إدارة البنك النية و القدرة علي الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إعادة تبويب كل المجموعة علي أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

(ز) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة و قد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

(ح)

و يتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء و البيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة و يتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر و المنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر و يتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي أما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و بالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و ذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر المترجمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة و أرباح و خسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. و يتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق و إذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسري عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – و ذلك عندما تتوافر لدي البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. و تتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، و يتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية و ذلك على النحو التالي:

(١) في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح و الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة و القيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

(٢) في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح و الخسائر. و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

(ط) الاستثمارات المالية في شركات شقيقة

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات شقيقة بالتكلفة ، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، ويحمل الفرق على قائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية ، وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة ، كما تثبت الاستثمارات في شركات تحت سيطرة مشتركة بالتكلفة عند الاقتناء و يتم إدراجها بالقوائم المالية المجمعة بإتباع مبدأ التجميع النسبي.

(ى) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها و كانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل و تسوية الالتزام في أن واحد.

و تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء علي أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى.

(ك) أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، و يتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . و يتم الحصول علي القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة و نماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

(ل) اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية و يتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية. و يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء علي انه عائد يستحق علي مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(م) اضمحلال في الاستثمارات المالية

م/١- الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية. و يعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة و يتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي علي الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للاستثمار ("حدث الخسارة loss event") و كان حدث الخسارة يؤثر علي التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

و تتضمن المؤثرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي علي خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين.
- توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية.

(م/٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع، و في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/١) الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في

شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.

و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

(ن/٢) الأصول غير الملموسة الأخرى

و تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (علي سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء).

و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) علي قائمة الدخل.

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – و يتم اختبار اضمحلالها سنويا. و يتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. و يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال و تخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. و تمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. و لغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . و يتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل و ذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

(ع) تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى " و ذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التي آلت بها للبنك في تاريخ الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل و ذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

(ف) مخصص القروض والالتزامات العرضية

يتم تكوين المخصص لقروض و التزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسب مئوية تتراوح بين واحد إلى خمسة تحسب من مجموع القروض والالتزامات العرضية الأخرى وذلك وفقا لقواعد أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥ .

- يتم إعدام القروض في حالة احتمال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها.

(ص) الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل البنك طرفاً فيها خارج الميزانية تحت بند " التزامات عرضية وارتباطات " باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ الميزانية.

(ق) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وكذا أرصدة أدون الخزنة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها .

الإهلاك والاستهلاك

(ر)

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل .
- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل .

المدفوعات المبنية على أسهم

(ش)

- يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية. و يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية.
- و يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفًا على فترة الاستحقاق (Vesting period) بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق، على سبيل المثال، أهداف الربحية، و تدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة، و يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة و يتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية.
- يتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات.

الضرائب

(ت)

- تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليقات السارية المعمول بها في هذا الشأن و باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية) والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل .
- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المستخدمة و التي تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال قوى بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية .

الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

(٣)

الأدوات المالية

- ١/٣

(١)

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للمعلاء والبنوك ، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع المعلاء والمستحق للبنوك وقروض طويلة الأجل كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات.

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

(ب)

العقود الآجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

- ٢/٣

إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(١)

خطر سعر العائد

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار العائد عليها ويقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى ومن أهمهما:

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض .
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد .

وبين الإيضاحان رقماً (٣٢)، (٣٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بياناً بفقرات استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وبيان متوسط أسعار العائد المطبقة خلال الفترة على تلك الأصول والالتزامات المالية.

(ب)

خطر الائتمان

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى :

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
 - الحصول بقدر الإمكان على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
 - المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون و للأرصدة غير المنتظمة .
 - توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر .
- ويتضمن الإيضاح رقم (٣٥) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة.

(ج)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن.

وبين الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ الميزانية.

(٤)

التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات و افتراضات تؤثر علي مبالغ الأصول و الالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية . و يتم تقدير التقديرات و الافتراضات باستمرار علي أساس الخبرة التاريخية و غيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف و المعلومات المتاحة.

(أ)

اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. و يحتاج تحديدا ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصي. و لاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى -التذبذبات (volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك ، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية و التمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو التغيرات في التكنولوجيا.

(ب)

القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . و عندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة يتم اختبارها و مراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين و مستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. و قد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها، و بعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية و أسعار يمكن مقارنتها بالسوق. إلى المدى الذي يكون ذلك عمليا، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك و الأطراف المقابلة (counterparties) و التذبذبات (volatility) و الارتباطات (correlations) ، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . و يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

(ج)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات و تواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق . و يتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية و لاتخاذ هذا القرار ، يقوم البنك بتقييم النية و القدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق . و إذا اخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. و بالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة و ليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

(٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

- نقدية
- أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي :-
- حسابات جاريه
اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٠٨٥,٩٥٤,٢٤٢	٩١١,١٩٥,٨٦١
٣,٣٨٧,٠٥٩,٣٥٨	٣,٢٦٨,٠٦٠,٦٢٨
٤,٤٧٣,٠١٣,٦٠٠	٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩

(٦) أرصده لدى البنوك

- (أ) البنك المركزي :-
- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥	٢,١٢١,١١٦,٨٨٤
٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥	٢,١٢١,١١٦,٨٨٤

- (ب) بنوك محليه :-
- حسابات جاريه
- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية

٢١٤,٤٥٩,٩٧١	١٩٢,٦٥٧,٥٨٢
٣٢١,١٨٦,٩٠٠	٧٨١,٥٤٨,٤٠٠
٥٣٥,٦٤٦,٨٧١	٩٧٤,٢٠٥,٩٨٢

- (ج) بنوك خارجيه :-
- حسابات جاريه
- ودائع

اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه

٦٢٨,٧٣٤,٥٣٧	٢٤٤,٠٢٩,٨٦٩
٢,٩٨٦,٧٠٦,٤٢٧	٤,٦٠٦,٧٩٥,٠٥١
٣,٦١٥,٤٤٠,٩٦٤	٤,٨٥٠,٨٢٤,٩٢٠
٦,٥٧٢,١٩١,٧٨٠	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦

(٧) أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

- عوائد لم تستحق بعد
اجمالي أذون خزانه

- عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
إجمالي أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٣,٥١٥,٤٧٥,٠٠٠	٥,٦٥٤,٨١١,٥٩٢
١,٩٥١,٨٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٩,١٧٥,٠٠٠
٥,٦٣٥,٦٢٥,٠٠٠	٣,٤٥١,٧٢٥,٠٠٠
١١,١٠٢,٩٠٠,٠٠٠	١٣,٦٤٥,٧١١,٥٩٢
(٦١٢,٧٦٧,٣٦١)	(٤٤٦,٧٥٠,٦٧٩)
١٠,٤٩٠,١٣٢,٦٣٩	١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣
١,٩٦٦,٨٢٢,٥٧١	-
١٢,٤٥٦,٩٥٥,٢١٠	١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣

(٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

- أدوات دين :-
- سندات حكومية
- أدوات دين اخرى
اجمالي ادوات الدين

- أدوات حقوق ملكية :-
- اسهم شركات اجنبية
- وثائق صناديق استثمار
اجمالي ادوات حقوق الملكية

اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٠١,٣٦٩,٩١٤	٧٥,٣٤٨,٢٨٤
١٨٨,٨٤٩,٧٣٨	١٤٦,٥٠٤,٣٥١
٢٩٠,٢١٩,٦٥٢	٢٢١,٨٥٢,٦٣٤
٥٩,٤٤٠,٤٧٨	٥٧,٦٢٤,٥٣٢
٢٩١,٩٦٧,٣٠٠	٢١١,٦٦١,٧٩٠
٣٥١,٤٠٧,٧٧٨	٢٦٩,٢٨٦,٣٢٢
٦٤١,٦٢٧,٤٣٠	٤٩١,١٣٨,٩٥٦

(٩) استثمارات مالية

- استثمارات مالية متاحة للبيع :-

- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
- غير مدرجة في السوق

اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

اجمالي استثمارات مالية

- ارصدة متدولة
- ارصدة غير متدولة

- أدوات دين ذات عائد ثابت
- أدوات دين ذات عائد متغير

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
١,٩٢١,٢٧٢,٠٩٤	٦,٧٥٦,٢٩٢,٠٧٦
٢١٠,٤٦٤,٤٧٠	١١٥,٥٥٣,٦٥٤
٦٤٣,٢٢٨,٦٨٦	٥٥٨,١٣١,٤٢١
٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١
٣٠٦,٣٧٤,٨٠٣	٢٧٢,٨٨٩,٣٦٦
٣٧٤,٨٨٨,٤٧١	٣١٧,١٦٧,٨٤٣
٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠
٢,٤٣٨,١١١,٣٦٧	٧,١٥٤,١٨٢,٦٤١
١,٠١٨,١١٧,١٥٧	٨٦٥,٨٥١,٧١٩
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠
١,٨٣٢,٩٦٧,٧١٠	٥,٧٠١,٩٣٩,٣٥٩
٧٦٩,٥٦٧,٦٥٨	١,٦٠١,٧٧٩,٣٨٩
٢,٦٠٢,٥٣٥,٣٦٨	٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٧٩٧,٧٥٧,١٠٠	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦	٢,٣٥٣,٨٦٢,٩٣٤
١١,٦٧٢,٧٥٣,١٣٥	٥١٢,٩١٥,٧٤٢	١١,١٥٩,٨٣٧,٣٩٣
(١٠,٨٨٥,٢٥٧,٠٣٦)	(٢٧٣,٥٥٦,٥٢٩)	(١٠,٦١١,٧٠٠,٥٠٧)
(٦,٥٧٦,٤٣٨)	٦٤٢,٦٦٩	(٧,٢١٩,١٠٧)
(٨١,٩٩٥,٨٠١)	-	(٨١,٩٩٥,٨٠١)
(٤٠,٤٥٢,٤٣٦)	(٢,٦٣٢,٧٧٤)	(٣٧,٨١٩,٦٦٢)
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠
٩,٣٥٥,٩٤٤,٩٧٣	١٠,١٣٠,٥٣٦	٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧
(٤,٦٨١,٩١٨,٩٢٢)	(١٠٠,٣٤٧,٥٥٥)	(٤,٥٨١,٥٧١,٣٦٦)
(٩,٠٢٤,١١٩)	(٩٨٩,٠٤٦)	(٨,٠٣٥,٠٧٣)
(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	-	(١٤,٩١٨,٨٩٦)
٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١

- الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٨

- اضافات
- استيعادات (بيع / استرداد)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
- ارباح التغير في القيمة العادلة
- عبء خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

- الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٩

- اضافات
- استيعادات (بيع / استرداد)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
- ارباح التغير في القيمة العادلة
- عبء خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

- (ا) خسائر ارباح الاستثمارات المالية

- ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع
- (ا) خسائر ا) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
- (ا) خسائر ا) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع
- ارباح بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة
- (ا) خسائر ا) ارباح بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
- رد) خسائر ا) اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

(١٠) (مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى :-

- (ا) خسائر ا) ارباح تقييم ارصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة
- ارباح بيع ممتلكات ومعدات
- رد (عبء) مخصصات اخرى
- أخرى

إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
١١٩,٨٤٦,٤٣٣	٨٨,٧٦٤,٢٠١
(٤٧,٦١٨,٢٣٠)	(١٤,٩١٨,٨٩٦)
(٧,٢١٩,١٠٦)	(٨,٠٣٥,٠٧٢)
٤٤,٣٠٣,١٥٢	-
-	(١٣,٨٥١)
-	٥٣٠,٤٥٢
١٠٩,٣١٢,٢٤٩	٦٦,٣٢٦,٨٣٤
١٠٩,٣١٢,٢٤٩	٦٦,٣٢٦,٨٣٤
٨,٢٧٦,٩٢٩	٦,٠٣٦,٩٨٥
٥,٠٥٢,٥٦٨	١٥,٧٩٧,٧١٠
١٦٥,٧٣٩,٦٩٠	٣,٤٩٩,٨٨٧
(٨٣,١٢٧)	(٥٥,٧١٨,١٩٧)
١٧٩,٣٨٦,٠٦٠	(٣٠,٣٨٣,٦١٥)

(١١) قروض للعملاء والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٧٩٥,٨٣٦,٨٤٢	٦٩٨,١٥٥,٧٣٧
٢٦,٨٦٧,٦٠٩,٤٠١	٢٨,١١٠,١٥٩,٨٦٤
٣٤٤,٤٩٨,٨١٠	١٧٢,٨٧٣,٨٩١
٢٨,٠٠٧,٩٤٥,٠٥٣	٢٨,٩٨١,١٨٩,٤٩٢
(١١٩,٣١٠,٣٤٩)	(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)
(١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨)	(١,٤٤٣,٥٨٢,٥٩٠)
(١٥٠,٠٠٩,٤٩٨)	(١٤١,٢٨٥,٣٢١)
٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٧,٣٠٣,٦٨٤,١٨٥

- أوراق تجاريه مخصومه
- قروض للعملاء
- قروض للبنوك

إجمالي قروض للعملاء والبنوك

- خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومه
- مخصص القروض
- العوائد المجنبه

صافي قروض للعملاء والبنوك**(١٢) مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
محدد (جنية مصري)	عام (جنية مصري)
٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١
-	٧٨,٩٧٠,٥٩١
٢٣,٩٥٤,٤٣٩	-
(٢,١٧٢,٦٨٧)	-
٦٦٢,٠٠٦,٠٤٩	٨٤٧,٠٤٣,٦٢٢
(٦٥,٤٦٧,٠٨١)	-
(١١,١٢٦,٩٦٨)	١١,١٢٦,٩٦٨
٥٨٥,٤١٢,٠٠٠	٨٥٨,١٧٠,٥٩٠

- رصيد المخصص أول العام
- المكون خلال العام
- متحصلات من قروض سبق اعدامها
- فروق إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية

- المستخدم من المخصص خلال العام
- محول من محدد الى عام
- رصيد المخصص في آخر العام**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
محدد (جنية مصري)	عام (جنية مصري)
٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦
١٧٥,٩٤١,٠٠٠	١٦٩,٦٣٤,٠١٥
٦٣,٧٥٩,٨٦٠	-
٥,٠٥٤,٥٧١	-
٧٣١,٢٨٥,٦٥٣	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١
(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	-
٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١

- رصيد المخصص أول العام
- المكون خلال العام
- متحصلات من قروض سبق اعدامها
- فروق إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية

- المستخدم من المخصص خلال العام

رصيد المخصص في آخر العام

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية.

- تمثل عقود العملة الأجلة **Forward** ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية **Future** للعملة الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصفائي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة. و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي **Nominal Value** متفق عليه.
- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
- و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض
- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.
- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
- و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
- مشتقات العملات الأجنبية:-						
عقود عملة أجلة	٣١,٦٨٠,٨٧٥	٣١,٩١٦,٣٥٧	٢,٥٧٢,٠٦٠,١٨١	٦,٦١٠,٧٦٥	١١,٣١٣,٤٤٥	٢,٢١٦,٢٣٨,٤٥٨
عقود مبادلة عملات	٥٧,٥٣٩,٩١٩	٦٥,٠٨٧,٠٤٧	٣,٤٥٧,١٥٢,٣٣٣	٨,٥٢٠,٣٤٩	٥٩,٧٠٠,٣٠٤	٢,٢٨٢,٤٥٦,١٧٥
عقود خيارات	١,٠٨٠,٧٩٦	١,٠٨٠,٧٩٦	١١٢,٠٩٩,٤٧٥	٦,٦٨٠,٧١١	٦,٦٨٠,٧١١	١,١١٥,٧٤١,٥٠٨
إجمالي المشتقات (١)	٩٠,٣٠١,٥٩٠	٩٨,٠٨٤,٢٠٠		٢١,٨١١,٨٢٥	٧٧,٦٩٤,٤٦٠	
- مشتقات معدلات العائد						
عقود مبادلة عائد	٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣	١,٧٣٠,٠٥٢	٦,٦٩٧,٤١١	٢٥,٦٣٥,١٦٦	١,٤٦٨,٨٢٤,٥٨٠
إجمالي المشتقات (٢)	٣,٤٥٢,٩٦٥	٦٣,٦٤٦,٤٠٣		٦,٦٩٧,٤١١	٢٥,٦٣٥,١٦٦	
- عقود سلع	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	١,٢٣٥,٤١٤,٨٣٢	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	٢١٩,٥٠٩,٨٠٠
إجمالي المشتقات (٣)	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩		١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)	٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠		

(١٤) استثمارات مالية في شركات شقيقة

(أ)

شركات شقيقة :-

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة
(جنية مصري)	(المساهمة %)	(جنية مصري)	(المساهمة %)
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠
٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩	٤٨,٧٥٠
٤٠	٦٠٢,٥٠٠	٤٠	١,٠٨٦,٩٦٢
٣٩	١٠,٧٥١,٧١٥	٣٩	١٠,٦٩٦,٥٣٠
٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
-			
٩٢,٩٢٣,٢١٥		٩٣,٣٥٢,٤٩٢	

إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

- وتتمثل الاستثمارات المالية في شركات شقيقة في :

٩٢,٩٢٣,٢١٥	٩٣,٣٥٢,٤٩٢	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
٩٢,٩٢٣,٢١٥	٩٣,٣٥٢,٤٩٢	إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

(١٥) ارتباطات راسمالية :-

البنك التجارى الدولي

- الاستثمارات المالية :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٣٧,٧٦٤,٣٩٩ جنية مصرى وذلك طبقا لما يلي :

قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٤٨٦,٢٠٠,٠٦٤	٣٤٩,١٨١,٩١٥	١٣٧,٠١٨,١٤٩
١,٣٩٥,٠٠٠	٦٤٨,٧٥٠	٧٤٦,٢٥٠

- استثمارات مالية متاحة للبيع

- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع :-

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤,٣٧٥,٥٩٠ جنية مصرى .

(١٦) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصري)		(جنية مصري)	
٣٩٨,٥٣٧,٥٠٨	٤٥١,٢٤٧,٥٨٠	- إيرادات مستحقة	
٥٧,٢٣٨,٨٤٨	٧١,٠٤٦,٥١٣	- مصروفات مقدمه	
١١٨,١٨٤,٢٩٣	٨٩,٠٦٠,٥٩٥	- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة	
٥٢,١٦٥,٦٥٩	٤٧,١١٥,٧١٧	- أصول آلت ملكيتها للبنك *	
٣٤٦,٧٢٨,٨٥٦	٣٤٧,٠٧٣,٣٧٦	- أرصده مدينه متنوعه **	
		- أرصدة مستحقة عن قروض عملاء	
٩٧٢,٨٥٥,١٦٤	١,٠٠٥,٥٤٣,٧٨١	إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى	

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٣٤,٨٨٤,٩٦٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة الـ

** تتضمن مبلغ ٨,٣٣١,٠٠٤ قيمة أصول ثابتة جارى اتخاذ اجراءات بيعها

(١٧) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

۳۱ دسمبر ۲۰۰۹

البيــــــــــــان	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١/١/٢٠٠٩ (٣)	٧٧,٠٦٩,٤٤٨	٣٣٣,٣٦٢,٦١٩	٥٣٠,٧٤٩,٧٥٦	٢٤,٩٩٨,٤٤٠	١٨٩,٧٣٣,٤٩٧	٢٢٠,٨١١,٠٢٣	١٠١,٣٥٦,١٨٠	١,٤٧٨,٠٨٠,٩٦٣
الإضافات (استبعادات) خلال العام	٨٧٣,٧٣٢	٥٦٨,٩٧٥	١٢٠,٣٩٠,٧١٥	(٩١,٦٧٥)	٤٥,٨٧٩,٣٥٨	١٧,٢١٣,١٧٨	٥,٣١٨,٩١٨	١٩٠,١٥٣,٢٠١
التكلفة فى اخرالعام (١)	٧٧,٩٤٣,١٨٠	٣٣٣,٩٣١,٥٩٤	٦٥١,١٤٠,٤٧١	٢٤,٩٠٦,٧٦٥	٢٣٥,٦١٢,٨٥٥	٢٣٨,٠٢٤,٢٠١	١٠٦,٦٧٥,٠٩٨	١,٦٦٨,٢٣٤,١٦٤
مجمع الاهلاك فى ١/١/٢٠٠٩ (٤)	-	١٠٦,٥٣٤,٢٥٨	٣٢٥,٩٢٦,٨٣٦	٢٠,٨٧٢,٣٥٤	١٢٢,٠٠٣,٩٨٣	١٠٨,٣٨٩,٣٤٥	٤٦,٠١٢,٥٧٩	٧٢٩,٧٣٩,٣٥٥
اهلاك العام	-	١٦,٠١١,٣١٩	٨٩,١٣١,٦١٦	١,٩٤٨,٢٦٠	٤٥,٧٥٢,٧٨١	٢٦,٣٧٨,٤٤٤	٩,٦٦٩,٣٩٦	١٨٨,٨٩١,٨١٦
مجمع الاهلاك فى اخرالعام(٢)	-	١٢٢,٥٤٥,٥٧٧	٤١٥,٠٥٨,٤٥٢	٢٢,٨٢٠,٦١٤	١٦٧,٧٥٦,٧٦٤	١٣٤,٤٠٣,٦٤٥	٥٥,٦٨١,٩٧٥	٩١٨,٦٣١,١٧١
صافى الاصول فى اخر العام(٢-١)	٧٧,٩٤٣,١٨٠	٢١١,٣٨٦,٠١٧	٢٣٦,٠٨٢,٠١٩	٢,٠٨٦,١٥١	٦٧,٨٥٦,٠٩١	١٠٣,٢٥٦,٤١٢	٥٠,٩٩٣,١٢٣	٧٤٩,٦٠٢,٩٩٣
صافى الاصول فى ٣١/١٢/٢٠٠٨ (٤-٣)	٧٧,٠٦٩,٤٤٨	٢٢٦,٨٢٨,٣٦١	٢٠٤,٨٢٢,٩٢٠	٤,١٢٥,١٨٠	٦٧,٧٢٩,٥١٤	١١٢,٤٢١,٦٧٨	٥٥,٣٤٣,٦٠١	٧٤٨,٣٤٠,٧٠٢

معدل الاهلاك

21.

% 12,0

%.۳۳,۳

٢٢٠

٢٢٠

%.0

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٦٣,٥٦١,٦٩٧ جنبها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

(١٨) أرصدة مستحقة للبنوك

(أ) البنك المركزي :-

- حسابات جارية

اجمالي الأرصدة المستحقة للبنك المركزي

(ب) بنوك محلية :-

- حسابات جارية

- ودائع لأجل

اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك المحلية

(ج) بنوك خارجية :-

- حسابات جارية

- ودائع لأجل

اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك الخارجية

اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

(١٩) ودائع العملاء

- ودائع تحت الطلب

- ودائع لأجل وبأخطار

- شهادات إيداع وإيداع

- ودائع التوفير

- ودائع أخرى

اجمالي ودائع العملاء

(٢٠) أرصدة دائنة و التزامات أخرى

- عوائد مستحقة

- مصروفات مستحقة

- دائنون

- ضرائب الدخل

- أرصدة دائنة متنوعه

اجمالي أرصدة دائنة و التزامات أخرى

(٢١) قروض طويلة الأجل

- مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف

- بنك التعمير الألماني

- الحكومة الإيطالية (يونيدو)

- صندوق دعم الأبحاث الزراعية و التنمية

- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطري

- الصندوق الاجتماعي

- القرض الاسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٣٣,٠٧٠,٦٧٢
٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٣٣,٠٧٠,٦٧٢
٣٤,٨٣٣,٣٣٦	١٥,٩٦٣,٩٩٠
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٨٣٣,٣٣٦	٢١٥,٩٦٣,٩٩٠
١١٦,٢٥٧,٠٥٠	٢٠٩,١١٠,٥٦٧
٢,٨٤٧,٥٧٢	-
١١٩,١٠٤,٦٢٢	٢٠٩,١١٠,٥٦٧
٢٢٨,٩٩٤,٢٢٢	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
١٢,٩٧٨,٤٨٩,١٦٣	١٤,٢٩٦,٤٠٩,٩٣٦
١٩,٩٤٦,٥٥٣,٨٧٥	٢١,٦٦٩,٩١١,٥١٤
٧,٣٩٥,٣٥٠,٣٦١	٩,٨٠٥,٨٧٢,٣٩٧
٧,٣١٦,٠٥٢,٩٤٨	٨,٠٢٤,٦١٣,٧٩٨
١,١٥٣,٥٨٣,٤٦٢	٨٥١,٨٤٦,٨٧٧
٤٨,٧٩٠,٠٢٩,٨٠٩	٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٢٠٨,٥٦٨,٨٧٨	١٦٨,٨٥٤,٦٦٣
٦٣,٠٨٥,٥٧١	٧٣,٦٣٣,٦١١
٩١٦,٢٤٠,٥٠٧	٤٦١,٩٥٨,٩٣٨
-	٣٠٦,٣٩٨,٨٤٠
٨٢,٥٧١,٩٥٨	١٢٨,٨٧١,٤١٠
١,٢٧٠,٤٦٦,٩١٤	١,١٣٩,٧١٧,٤٦٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
٣٠,٤٣٩,٦٠٠	٣٦,٣١٤,٠٠٠
٦٣,٠١٠,٩٤٦	٩,٥٨١,٦٧٨
٨٤٧,٥٨٠	٢,٢٤٩,٩٢٦
٥٨,٨٠٤,٥٥٧	٣٣,٦٨٧,٨٥٧
١٢٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٣,٠٤٦,٢٥٠	١,٤٨٥,٨٤٤
-	٩,٨٥٧,٧٣٧
١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	٩٣,٢٣٧,٠٤٢
المستحق خلال الفترة التالية	تاريخ الاستحقاق
٦,٧١٤,٢٨٦	٣-٥ سنوات
٣,٨٩٧,٥٤٢	عشر سنوات
٥٨٠,٥٩١	٢٠١١
٢٨,٥٦٥,٦٣٥	٣-٥ سنوات
٤٠,٠٠٠	٣-٥ سنوات
١,٠٦٩,٢٥٠	٢٠١٠
٣,٢٨٥,٩١٢	٢٠١٢
٤٤,١٥٣,٢١٦	

(٢٤) التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	
١٠,٨٥٢,٩٠٤,٣٨٤	١١,٣٤٨,١٤٦,٥٤٢	- خطابات ضمان
١,٩٣٣,٨٦٩,٤٠٠	٨٢٠,٢٧٢,١١٥	- الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٥٠٤,٢٢٠,٩٢١	٤٦٩,٤٠٣,٩١١	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١٢,٦٣٧,٨٢٢,٥٦٨	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

(٢٥) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	
٥,٥٤٩,٥١٢	١٢٨,٠١٣,٥٠٠	- عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٢,٠٠٣,٧٧٢,٩٢٨	٢,١٣٦,٦٥٨,٠٣٦	- للبنوك
٢,٠٠٩,٣٢٢,٤٤٠	٢,٢٦٤,٦٧١,٥٣٦	- للعملاء
٦٢٣,٨٠٧,٣٦٦	١,١٢٧,٢٠٠,٤٠٣	- أذون و سندات خزانة
١,٠٢٤,٠٦٤,٤٥٥	٧٤,٦٤١,٩٥١	- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
٤٩,٧٨٥,٦٧٩	٥٦٦,٠٠٩,٥٨٣	- استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٥٨,٢٢٧,٥٧٣	١١٥,٣٨٩	- أخرى
٣,٧٦٥,٢٠٧,٥١٣	٤,٠٣٢,٦٣٨,٨٦٢	الإجمالي

- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية :-

٩٧,٥١٥,٥٩٣	١٦٤,٨٤٢,٨٥٤	- للبنوك
١,٧٨٩,٣٤٢,٤٦٧	١,٨٣٦,١٩٢,١٨٨	- للعملاء
١,٨٨٦,٨٥٨,٠٦٠	٢,٠٠١,٠٣٥,٠٤٢	
٦,٢٤٥,٤٧٨	-	- قروض أخرى
٧٣,٤٤٣,٨٨٣	١,٥٧١,٦١٧	- أخرى
١,٩٦٦,٥٤٧,٤٢١	٢,٠٠٢,٦٠٦,٦٥٩	الإجمالي
١,٧٩٨,٦٦٠,٠٩٢	٢,٠٣٠,٠٣٢,٢٠٣	الصافي

(٢٦) صافي دخل المتـاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	
٢٧٧,٩٤٢,١٩٤	٢٩١,٣٢٧,٠٠٨	- أرباح التعامل في العملات الاجنبية
(٧٦١,٥٠٧)	(١,٤٢٩,٢٨٥)	- (ا) خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة
(١,٥٥٥,٨٩٩)	٣,٤٦٠,٠٠٩	- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
٢٣,٢٥٩,٠٠٠	(٤١,٢٥٥,٦٨٦)	- (ا) خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عوائد
٢٦,٩٣٢,٦٩١	(٣٠٧,٥٩١)	- (ا) خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
٥٣,٢٣١,٦٤٩	١٥٦,٥٦٤,٩٨١	- أدوات دين بغرض المتاجرة
(٣٣,٦٨٠,٣٨٧)	١٠,٩٣٥,٠٦٨	- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
٣٤٥,٣٦٧,٧٤١	٤١٩,٢٩٤,٥٠٤	الإجمالي

(٢٧) أرقام المقارنة

- تم تعديل أرقام المقارنة لتتماشي مع تويب القوائم المالية لهذه الفترة و كذلك مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ٥ مارس ٢٠٠٩ باعتماد قائمة توزيع ارباح عام ٢٠٠٨

(٢٨) الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
(٢٨,٥٠٥,٤٧١)	(٢٩,٥٠٧,٢١٤)
١,٩٩٨,٩١٣	٣,٠٤٥,٢٨١
٢٨,٥٣٣,٧٤٤	٣١,٥١٧,٥٢٣
١٧,٣٤٥,٥٨١	٣٢,١٧٦,٩٩٦
١٩,٣٧٢,٧٦٧	٣٧,٢٣٢,٥٨٦

الإجمالي

(٢٩) تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
١,٦١٦,٤١٩,٠٥٦	٢,٠٤٨,٥٣٥,٣٧٣
٢٠٪	٢٠٪
٣٢٣,٢٨٣,٨١١	٤٠٩,٧٠٧,٠٧٥

- الربح المحاسبي قبل الضريبة

- سعر الضريبة

ضريبة الدخل المحسوبه على الربح المحاسبي

يضاف / (يخصم)

٦٧,٩٩٦,٤٤٠	٢٣,٢٩٢,٠٧٢
(١٣٦,١٧٣,٩٤٧)	(٩٩,١١٩,٣٥٦)
(٤,١٠٢,٤٤٧)	٤,٨٨٨,٧٩٢
٢٥١,٠٠٣,٨٥٧	٣٣٨,٧٦٨,٥٨٢

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلى

١٥,٥٣٪

١٦,٥٤٪

(٣٠) نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٥	- صافي ارباح العام
(٢٠,٥٥٨,٨٩١)	(٢٥,٦٢٣,٥٨٤)	- مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٣٧,٠٥٩,٢٧٤)	(١٧٠,٨٢٣,٨٩٣)	- حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح العام)
١,٢١٢,٩٧٤,٥٧٧	١,٥١١,٧٩١,٤٤٨	حصة المساهمين في الارباح
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	- عدد الاسهم
٤,١٥	٥,١٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥	٢٩٨,٩٤٧,١٠٢	وبإصدار أسهم نظام الإثابة وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي :-
٤,١١	٥,٠٦	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

(٣١) المدفوعات المبنية على اسهم

- قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التي سيتم إصدارها في نهاية هذه الفترة بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بكتابة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها .
- تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

عدد الاسهم	
٢,٩٧٨,٦٦٥	- قائمه في بداية العام
٣,٦٨٥,٠٠٤	- ممنوحة أثناء العام*
(٢١٦,٥٦٧)	- سقط الحق فيها أثناء العام
-	- تم ممارستها أثناء العام
-	- انقضت أثناء العام
٦,٤٤٧,١٠٢	قائمه في نهاية العام

- القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحة للشريحة الأولى ٣٠,٥٤ جنيه مصري .
- القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحة للشريحة الثانية ٥٤,١٢ جنيه مصري .
- القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحة للشريحة الثالثة ٢٧,٤٠ جنيه مصري .

* يتضمن عدد ١,٤٨٩,٣٣٣ سهم من ضمن الاسهم المجانية التي تم توزيعها عام ٢٠٠٨

* يتضمن عدد ٩٢,٤١٦ سهم من الاسهم المجانية تم توزيعها على العاملين في شركة سى اى كابييتال

- تم تعديل القيمة العادلة للشريحة الاولى والثانية لأدوات حقوق الملكية لكي تعكس القيمة المتغيرة لتوزيعات الاسهم التي تم تسجيلها خلال عام ٢٠٠٨

(٣٢) إستحقاقات الأصول والإلتزامات

<u>الأصول:-</u>		<u>إستحقاقات خلال سنة</u> <u>(جنية مصري)</u>	<u>إستحقاقات أكثر من سنة</u> <u>(جنية مصري)</u>
-	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	-
-	أرصدة لدى البنوك	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	-
-	أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	١٣,٦٤٥,٧١١,٥٩٢	-
-	استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٤٩١,١٣٨,٩٥٦	-
-	استثمارات مالية متاحه للبيع	١,٠١٦,١٣٦,٦٥٥	٦,٤١٣,٨٤٠,٤٩٦
-	قروض للعملاء	١٠,٩١٩,١٣١,٨٣٩	١٧,٧٤٧,٨٩٨,٤٤٠
-	قروض للبنوك	٤١,٨٩٩	١٧٢,٨٣١,٩٩٢
-	استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	-	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩
-	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	٩٣,٣٥٢,٤٩٢
-	أرصدة مدينة و اصول اخرى	١,٠٠٥,٥٤٣,٧٨١	-
<u>الإجمالي</u>		<u>٣٩,٢٠٣,١٠٨,٩٩٦</u>	<u>٢٥,٠١٧,٩٨٠,٦٢٩</u>

الإلتزامات:-

-	أرصدة مستحقة للبنوك	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	-
-	ودائع العملاء	٤٤,٧٥٧,٦٨٦,٦٨٥	٩,٨٩٠,٩٦٧,٨٣٧
-	قروض طويلة الأجل	٤٤,١٥٣,٢١٦	٤٩,٠٨٣,٨٢٦
-	أرصدة دائنة والتزامات اخرى	١,١٣٩,٧١٧,٤٦٢	-
<u>الإجمالي</u>		<u>٤٦,٣٩٩,٧٠٢,٥٩٠</u>	<u>٩,٩٤٠,٠٥١,٦٦٥</u>

(٣٣) أسعار العائد المطبقة خلال العام

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات بالجنية المصري ٦,٦٨ % & ٣,١٣ % على التوالي

(٣٤) الموقف الضريبي

(أ) البنك التجارى الدولى

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية و سداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ .
- تم فحص ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

(ب) شركة سي أي كابيتال القابضة

- تأسست شركة سي أي كابيتال (القابضة) بتاريخ ٩ أبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية , هذا و تخضع الشركة لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية .
- و لم يتم تسلم الشركة أى مطالبات من مصلحة الضرائب عن أى من ضرائب الدخل و المرتبات و الدمغة.

(٣٥) توزيع الأصول والالتزامات والإلتزامات العرضية

أولاً	الأصول	العملة المحلية	العملة الأجنبية
- أرصده لدي البنوك		٤٠٤,٨٩٩,٤٨٢	٧,٥٤١,٢٤٨,٣٠٤
- قروض للعملاء والبنوك:-		(جنية مصري)	%
قطاع الزراعة	٦٩,٩١٦,٣٠٢	٠,٢٤	
قطاع الصناعة	١١,٢٠٣,٩١٥,٣٦٦	٣٨,٦٦	
قطاع التجاره	٤٨٨,١٣٩,٨٧٦	١٠,٦٨	
قطاع الخدمات	١٠,٩٨١,٦٩١,٩٠٩	٣٧,٨٩	
القطاع العائلي	٢,٦٩١,٦٢٠,٥٩٣	٩,٢٩	
قطاعات أخرى	٣,٥٤٥,٩٠٥,٤٤٦	١٢,٢٤	
الإجمالي	٢٨,٩٨١,١٨٩,٤٩٢	١٠٠,٠٠٠	
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصوصه	(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)		
مخصص القروض	(١,٤٤٣,٥٨٢,٥٩٠)		
عوائد مجنية	(١٤١,٢٨٥,٣٢١)		
صافي القروض	٢٧,٣٠٣,٦٨٤,١٨٥		
ثانياً	الالتزامات:-	العملة المحلية	العملة الأجنبية
- أرصدة مستحقة للبنوك		٢٢٠,٧٥٨,٦٠٥	٢٣٧,٣٨٦,٦٢٤
- الودائع		(جنية مصري)	%
قطاع الزراعة	٢٢١,٤١٧,٨٦٦	٠,٤١	
قطاع الصناعة	٧,٠٢٠,٣١٠,٤٠١	١٢,٨٥	
قطاع التجارة	٢,٠٧٨,٤٩٣,١٦٠	٣,٨٠	
قطاع الخدمات	١٠,٧٣٤,٦٥٢,٠٧٢	١٩,٦٤	
القطاع العائلي	٢٨,٢٧٥,٠٢٧,٣٧٤	٥١,٧٤	
قطاعات أخرى	٦,٣١٨,٧٥٣,٦٤٩	١١,٥٦	
الإجمالي	٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	١٠٠,٠٠٠	
ثالثاً	الالتزامات:-	العملة المحلية	العملة الأجنبية
- خطابات الضمان		٥,٣٥٣,٦٠٤,٢٦٦	٥,٩٩٤,٥٩٢,٢٧٦
- الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)		١٤,٢٩٩,٣٣٢	٨٠٥,٩٧٢,٧٨٣
- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين		١٨,١٨٤,٦٨٥	٤٥١,٢١٩,٢٢٦
الإجمالي		٥,٣٨٦,٠٨٨,٢٨٣	٧,٢٥١,٧٨٤,٢٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(بـآلاف جنيه)	(بـآلاف جنيه)
٦٠,٤٢١	٦٠,٤٢١
(٢٩,٠٧٧)	(٢٩,٠٧٧)
٢٧٩	٢٧٩
٥٩٩	٥٩٩
١,٠٨١	١,٠٨١
١٥,٩١٢	١٥,٩١٢

- جنيه مصري
- دولار أمريكي
- جنيه إسترليني
- الين الياباني
- فرنك سويسري
- اليورو

- صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ٤٥,٣٢٧,٢٤٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦,٠٢٧,١٤١,٠٠٦ جنيه مصرى بواقع ١٤٨,٣٨ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١,٠٥٩٢,٧٢٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٣٦,٣٢٨,٥٣٦ جنيه مصرى

- صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ٣,٧٦٥,٢٠٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٩٩,١٨٣,٣٤٨ جنيه مصرى بواقع ٧٩,٤٦ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥,٤٧٤,٣٥٨ جنيه مصرى

- صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى و البنك التجارى الدولى)

أنشأ البنك التجارى الدولى و بنك فيصل الاسلامى صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ١٠,٠٢٢,٣٠٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٤,٣٣٣,٥٢٨ جنيه مصرى بواقع ٦٢,٩٣ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٣٩,٧٢٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٥٠٠,١٤٦ جنيه مصرى

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارسدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

(جنية مصرى)

٦٩٦,١٧٥,٠٢٣	- قروض للعملاء
٩٢,٨٦٥,٥٣٠	- استثمارات مالية في شركات شقيقه
٤٣,٩٠٩,٥٧٧	- صندوق استثمار متاحة للبيع - يدار بمعرفة شركات تابعة
٥٨,٩٨٧,٤١٢	- الالتزامات العرضية

وتتمثل الإيرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-

مصرفات (جنية مصرى) إيرادات (جنية مصرى)

٤٨,٦٩٠,٦١٣	٨٣٤,٩٣٨	الشركة الدولية للأمن و الخدمات (فالكون)
١,١٦٦,١٣٤	٤٨,٥٨٦,٢٠٠	كوريليز
٣,٣١٩,١٧٩	٨,٩٤٢,٢٢٤	التجارى الدولى للتأمين

(٣٩) تكلفة الاقتناء

قام البنك بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٠٨ باقتناء ٤٩,٨٩% كحصة اضافية فى شركة سى اى كابيتال القابضة ليحصل على نسبة سيطرة على هذه المجموعة بلغت ٩٩,٩٨% وقد تم الانتهاء من المحاسبة الاولى لعملية تجميع الاعمال فى نهاية عام ٢٠٠٨ وقد اظهرت المحاسبة عند تجميع الاعمال شهرة بلغت ٣٨٤,٢٢١,٢٥١ جنية مصرى فى تاريخ الاقتناء ونتيجة للاداءات العالمية الجارية وتعرض اسواق المال العالمية والاقليمية والمحلية لانخفاض حاد منذ اول اكتوبر ٢٠٠٨ والذى يعكس وجود انخفاض حاد فى مؤشر السوق , قام البنك باعداد دراسة لتحديد مدى وحجم الاضمحلال فى قيمة الشهرة نتيجة لانعكاسات تلك المؤشرات , وقد اظهرت الدراسة انخفاض فى قيمة الشهرة بلغ ١٨٣,٦٩٨,٠٠٠ جنية مصرى تم تحميله على قائمة الدخل فى نهاية العام.

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها فما يلى :

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦	- الاجمالى
(١٠١,٢٠٠,٨٦٠)	- قيمة الاستهلاك عن العام حتى ديسمبر ٢٠٠٩
٥٧٣,٤٧١,٥٤٦	- صافى قيمة الاصول غير الملموسة

تم تحديد المبالغ الاقتصادية للاصول غير الملموسة بعشر سنوات يتم استهلاكها على مدى هذا العمر الا فى حالة وجود مؤشر الانخفاض وتحميله على قائمة الدخل